

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre del 2021 (En miles de soles)

ACTIVO	2021
<b>Disponible</b>	<b>1,317,739</b>
Caja	377,113
Banco Central de Reserva del Perú	885,139
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	49,945
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	1,830
Otras Disponibilidades	3,713
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>221,063</b>
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>43,024</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>5,681,747</b>
Cartera de Créditos Vigentes	6,047,604
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	145,554
Cartera de Créditos Vencidos	134,903
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	69,437
- S/..... Provisiones para créditos	-715,751
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>17,086</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>4,911</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	4,861
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.</b>	<b>5,083</b>
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	5,083
<b>Participaciones</b>	<b>1,239</b>
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,239
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>145,580</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>13,478</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>10,326</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>93,700</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>24,164</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>7,579,141</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	2021
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>5,403,544</b>
Obligaciones a la Vista	547
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,864,811
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,253,607
Otras Obligaciones	284,579
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos</b>	<b>71,107</b>
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	333
Depósitos a Plazo	70,774
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>645,307</b>
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	445,795
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financ. Internac.	70,640
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	128,871
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>15,010</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>500,053</b>
Cuentas Por Pagar	500,053
<b>Provisiones</b>	<b>5,005</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	151
Provisión para Litigios y Demandas	4,854
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>87,311</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,727,337</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>851,804</b>
Capital Social	625,270
Capital Adicional	182
Reservas	190,611
Ajustes al Patrimonio	-706
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	36,447
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>7,579,141</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,395,381

## REPORTE N° 2D

Al 30 de Setiembre del 2021 (En miles de soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL		
(Artículos 186 al 194, Artículo 199 y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
	APR	TOTAL
<b>(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	6,133,445	490,676
<b>(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar	7,625	763
Riesgo de Tasa de Interés	7,009	701
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	616	62
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	7,625	763
<b>(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	319,062	31,906
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	319,062	31,906
<b>(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total</b>		
		523,344
<b>(V) Patrimonio Efectivo</b>		
		TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		835,926
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		803,258
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		763
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		31,906
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		278,222
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		278,222
Total Patrimonio Efectivo		1,114,149
<b>(VI) Ratio de Capital Global (%)</b>		
		17.25

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2021 (En miles de soles)

	2021
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>794,914</b>
Disponible	2,411
Fondos Interbancarios	92
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	1,316
Cartera de Créditos Directos	791,096
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>118,831</b>
Obligaciones con el Público	91,421
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	155
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,635
Cuentas por Pagar	1,620
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>676,083</b>
Provisiones para Créditos Directos	253,901
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>422,182</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>34,428</b>
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	34,428
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>25,145</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	15,240
Gastos Diversos	9,906
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	<b>431,465</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>4,772</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	667
Inversiones Disponibles para la Venta	-624
Resultado por Operaciones de Cobertura	10,300
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-5,884
Otros	313
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>436,236</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>347,712</b>
Gastos de Personal y Directorio	228,269
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	116,044
Impuestos y Contribuciones	3,399
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>26,378</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>62,147</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>4,588</b>
Provisión para Créditos Indirectos	20
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,328
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	2,264
Provisión para Litigios y Demandas	977
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>57,558</b>
Otros Ingresos y Gastos	-4,065
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>53,493</b>
Impuesto a la Renta	17,046
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>36,447</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2021 (En miles de soles)

	2021
Resultado del Ejercicio	36,447
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	-859
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>35,588</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Setiembre de 2021 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	5 AÑOS	131,217	D.U. N°029-2020, D.U. N°049-2020, D.U. N°076-2020	PERÚ	-

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP  
RUC: 20100209641